

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Ю Би Эс Банк»
за 2013 год
Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Ю Би Эс Банк» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках):	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	14
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	16



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету Директоров
ООО «Ю Би Эс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ю Би Эс Банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (отчета о прибылях и убытках) (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчету о прибылях и убытках) в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



Е.В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 9 марта 2006 года, регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 3463.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.

Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк», ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	111	361
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197 642	130 612
2.1	Обязательные резервы	97 565	69 421
3	Средства в кредитных организациях	137 830	1 088 969
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	419 532
5	Чистая ссудная задолженность	4 955 373	7 335 132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 373	8 076
9	Прочие активы	312 666	155 911
10	Всего активов	5 624 995	9 138 593
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 310 464	3 846 074
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	315 432	1 120 937
13.1	Вклады физических лиц	7 206	12 742
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	140 748
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	32 564	25 807
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 550	0
18	Всего обязательств	1 676 010	5 133 566
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	3 450 000	3 450 000

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	172 500	172 500
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	382 527	911 385
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-56 042	-528 858
27	Всего источников собственных средств	3 948 985	4 005 027
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	500 000	38 938 377
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель

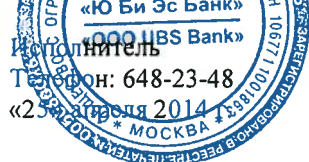
П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель

И.А. Ратников



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2013 год.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк», ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	288 382	404 469
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	239 915	188 544
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	249	7 661
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	48 218	208 264
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	78 146	98 928
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	77 555	98 240
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	591	688
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	210 236	305 541
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15 783	37
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	194 453	305 578
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-45 193	-44 673
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	246 044	-45 792
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-227 032	186 648
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4 981	6 599
13	Комиссионные расходы	18 989	33 864
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	- 17 618	4
17	Прочие операционные доходы	810 286	247 379
18	Чистые доходы (расходы)	946 932	621 879
19	Операционные расходы	957 032	1 105 882
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-10 100	-484 003
21	Начисленные (уплаченные) налоги	45 942	44 855
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-56 042	-528 858
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-56 042	-528 858

Руководитель

П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

М.П.

И.А. Ратников

Исполнитель

Телефон: 648-23-46

«25» апреля 2014 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк», ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 001 670.0	-87 196	3 914 474.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	3 450 000.0	0	3 450 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	3 450 000.0	0	3 450 000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	172 500.0	0	172 500.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	379 170.0	-87 196	291 974.0
1.5.1.	прошлых лет	911 385.0	-528 858	382 527.0
1.5.2.	отчетного года	-532 215.0	441 662	-90 553.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	98.7	X	115.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	417.0	33 401	33 818.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	15 795	15 795.0

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	417.0	56	473.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	17 550	17 550.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15 795, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 15 795;
- 1.2. изменения качества ссуд _____;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П. «ООО UBS Bank»

Исполнитель
Телефон: 048-23-48
«25» апреля 2014 г.

П.Э. Голдфинч

О.Н. Рубашко

И.А. Ратников

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк», ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	115.7	98.7		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	440.7	101.6		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	1 153.6	176.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0	0.0		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	11.1	Максимальное	7.1
			Минимальное	8.7	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	19.8	12.0		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0		

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П. «ООО UBS Bank»

Исполнитель
Телефон: 848-23-48
«25» апреля 2014 г.





П.Э. Голдфинч

О.Н. Рубашко

И.А. Ратников

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	94496272	3463

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк», ООО «Ю Би Эс Банк»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 эт.

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	103 129	-658 520
1.1.1	Проценты полученные	291 576	422 326
1.1.2	Проценты уплаченные	-80 573	-96 719
1.1.3	Комиссии полученные	4 981	6 599
1.1.4	Комиссии уплаченные	-18 989	-33 864
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-46 046	-48 260
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	246 044	-45 792
1.1.8	Прочие операционные доходы	702 208	282 226
1.1.9	Операционные расходы	-950 130	-1 100 181
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-45 942	-44 855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 032 478	1 773 653
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-28 144	22 418
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 385	2 139 372
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 439 130	-5 176 004
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-57 542	762 852
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,		

	депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 764 265	2 972 946
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-910 461	935 810
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-140 748	140 748
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 167	-24 489
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-929 349	1 115 133
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-20 921	-2 344
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	722	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-20 199	-2 344
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	30 901	-13 138
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-918 647	1 099 651
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 148 775	49 124
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	230 128	1 148 775

Руководитель

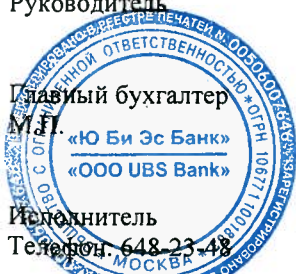
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 648-23-48

«25» апреля 2014 г.



П.Э. Голдфинч

О.Н. Рубашко

И.А. Ратников

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС БАНК» ЗА 2013 ГОД**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «Ю БИ ЭС БАНК» ЗА 2013 ГОД**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ	15
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	26
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	47
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	50
СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	51

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2014 года и за 2013 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит рассмотрению на собрании единственного участника, планируемом к проведению 30 апреля 2014 года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк».

Сокращенное наименование: ООО «Ю Би Эс Банк».

Местонахождение (юридический адрес): 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 этаж.

Местонахождение (почтовый адрес) 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 2, 11 этаж.

Банковский идентификационный номер (БИК) 044525733.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 7750003982.

Номер контактного телефона: +7(495) 648-20-00 факса +7(495) 648-20-01.

Адрес электронной почты UBS-Bank-Russia@ubs.com

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.ooo-ubs-bank.com

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1067711001863.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 9 марта 2006 года.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Международные и российские рейтинговые агентства не присваивали Банку рейтингов.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года Банк являлся участником банковской группы UBS AG, Швейцария.

Единственным учредителем (участником) Банка является банк «Ю Би Эс АГ» (далее – «UBS AG»), созданный и осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями Участника, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Общество с ограниченной ответственностью «Ю Би Эс Банк» (далее – «Банк») было создано в марте 2006 года и получило лицензию Банка России № 3463 на осуществление банковских операций 6 июня 2006 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- на осуществление депозитарной деятельности – № 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление брокерской деятельности – № 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- на осуществление дилерской деятельности – № 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

1.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегическим направлением развития Банка в 2013 году явилось дальнейшее предоставление интегрированных финансовых услуг.

Единственный участник Банка – компания UBS AG – объявила в IV квартале 2012 года о значительном ускорении в реализации своей глобальной стратегии.

Результатом рефокусирования стратегии Банка в соответствии со стратегией группы UBS стало концентрирование деятельности на оказании инвестиционно-банковских услуг компаниям, работа на межбанковских валютном и денежном рынках, работа с инструментами с фиксированной доходностью, а также консультационные услуги в области управления частным капиталом.

С точки зрения финансового результата наибольшее влияние в 2013 году на финансовый результат Банка оказывали:

- операции на валютном рынке (чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 246 044 тыс. рублей);
- операции на межбанковском рынке (процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 239 915 тыс. рублей), а также
- деятельность по оказанию консультационных услуг (331 627 тыс. рублей).

В сентябре 2013 года Банк получил финансовую помощь в размере 15 000 тыс. долларов (478 659 тыс. рублей) от UBS AG.

Основными статьями расходов, оказавшими влияние на финансовый результат явились расходы по заработной плате (2013 год – 644 392 тыс. рублей, 2012 год – 785 963 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года активы Банка уменьшились на 3 513 598 тыс. рублей по сравнению с 1 января 2013 года.

Структура активов изменилась из-за уменьшения статьи «Чистая ссудная задолженность» и статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

Структура пассивов изменилась в основном из-за уменьшения статьи «Средства кредитных организаций» и статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Убыток за 2013 год уменьшился на 472,816 тыс. рублей (83,4%) по сравнению с убытком за 2012 год главным образом за счет получения финансовой помощи от UBS AG.

В 2013 году в составе Правления Банка произошли изменения. Курт Роберт Шмид вышел из состава Правления Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входили:

- Пол Эндрю Голдфинч, Председатель;

- Рубашко Олег Николаевич, Главный бухгалтер;
- Дюфур Наталия Георгиевна, Заместитель Председателя Правления.

По состоянию на 1 января 2013 года Банк судебных разбирательств не имел.

На собрании Единственного участника, которое запланировано на 30 апреля 2014 года, будет рассмотрен вопрос о погашении убытков за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики банка основывается на следующих критериях:

- преемственности – т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритете содержания над формой – т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивости – т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности – т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- открытости – т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Метод признания доходов и расходов банка

Согласно Правилам (п. 1.12.2 ч. 1) в Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего:

- при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год;
- суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу;
- временной интервал принимается равным одному месяцу;
- не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного Учетной политикой банка, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (квартал, год), относятся на счета по учету доходов и расходов;
- периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов;
- по расходам (приобретение программ, справочно-правовых систем, подключение к телефонной линии и пр.), по которым нельзя установить конкретную связь между доходами от приобретенного актива и его сроком службы (пользования), применяется метод равномерного списания в течение одного года.

Учет операций с ценными бумагами

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может

быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов:

- стоимость ценной бумаги по цене приобретения;
- уплаченный процентный (купонный) доход;
- начисленный процентный (купонный) доход;
- затраты на приобретение;
- переоценка ценной бумаги.

Алгоритм переоценки

Балансовая стоимость ценной бумаги определяется как сумма следующих слагаемых:

- лицевого счета выпуска ценной бумаги;
- лицевого счета «Процентный купонный доход начисленный»;
- лицевого счета «Процентный купонный доход уплаченный при покупке»;
- балансового счета по учету переоценки.

Балансовая стоимость сравнивается со справедливой стоимостью, и разница отражается по счетам переоценки ценных бумаг.

Правило начисления процентов по долговым обязательствам

Процентный купонный доход начисляется линейным методом по ставке, заявленной эмитентом.

Скидка при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный доход.

Премия при приобретении ценной бумаги рассматривается как дисконтный расход.

Оценка себестоимости выбывающих ценных бумаг

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг может быть принят один из методов: ФИФО, средней себестоимости.

В текущем году банк использует метод ФИФО.

Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг

1. Банк применяет общий метод учета затрат как в отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и в отношении ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.
2. Критерии существенности затрат не применяются.
3. Затраты, связанные с приобретением, учитываются на отдельных лицевых счетах и списываются в счет реализации при выбытии (частичном выбытии) ценной бумаги с использованием метода ФИФО.
4. Любые затраты, связанные с реализацией (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.
5. Символ 23109 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)» не применяется.

Учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами

Учетная политика банка в отношении наличных и срочных сделок с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Правилами. Наличные и срочные сделки с ценными бумагами отражаются на внебалансовых счетах гл. Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» – 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»).

Учет операций с иностранной валютой

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» – положительные разницы и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» – отрицательные разницы. Данные счета не являются парными, и финансовый результат по операциям показываются развернуто.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций

Т. е. операций, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, строится на основе раздела «Конверсионные операции» п. 4.62 ч. 2 Правил.

В Учетной политике по конверсионным операциям четко разделены операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

- А) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») отражается только на балансовых счетах 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- Б) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок не позднее второго рабочего дня с даты ее заключения (сделки «том» и «спот») отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются по соответствующим лицевым счетам балансовых счетов 47407-47408.
- В) Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции), отражается при заключении на счетах гл. Г раздела «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета 47407-47408, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.
- Г) Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408. В схеме учета используются парные балансовые счета 47405-47406, где открываются лицевые счета для каждого клиента.
- Д) Учетная политика в отношении доходов и расходов, возникающих при осуществлении валютных операций, предусматривает порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, комиссий различных видов и др. При этом следует учесть, что комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 16201 «Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями» и 70606 «Расходы» по символу 25201 «Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями» на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 «Доходы» по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» или 70606 «Расходы» по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах», на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Кроме того, необходимо учесть, что отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте, операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, получению дивидендов в иностранной валюте и других операций необходимо использовать балансовые счета 70601 «Доходы», 70606 «Расходы» и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

Учет основных средств

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации руководитель банка имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

В Банке установлен лимит стоимости в 40 000 (сорок тысяч) рублей без НДС.

Остальные предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 2.3.1 Учетной политики.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

К переоценке объектов основных средств относится определение текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

3.2. Характер допущений и основные источники неопределенности

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2013 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские

налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком была проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2014 года. По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчётов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на 1 января 2014 года, расхождений, излишков или недостатков не обнаружено.

По состоянию на 1 декабря 2013 года Банком была проведена инвентаризация основных средств. По результатам инвентаризации установлено полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества и материальных ценностей.

Балансовая стоимость имущества по состоянию на 1 января 2014 года составляет 52 219 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года: 35 235 тыс. рублей).

Чистая стоимость основных средств (за вычетом накопленной амортизации) по состоянию на 1 января 2014 года составляет 21 373 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года: 8 076 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года Банком проведена инвентаризация депозитов, прочих привлечённых средств, полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещённых средств и резервов на возможные потери; вложений в ценные бумаги, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банком были выданы клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2014 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письменные просьбы о подтверждении остатков по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

3.3. Перечень существенных изменений, внесенных банком в Учетную политику, и влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в Учетную политику в 2012 и 2013 г. не вносилось.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В рамках работы по приведению бухгалтерского учета Банка в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года, и выполнению соответствующих рекомендаций Банка России, изложенных в Указании № 3054-У от 4 сентября 2013 года, Банк отразил в бухгалтерском учете в качестве СПОД в корреспонденции со счетом 707 «Финансовый результат прошлого года» фактически неполученные и неуплаченные суммы расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг) относится к периоду до 1 января 2014 года (счета 47422, 60301, 60307, 60308, 60310, 60311 и 60312):

- Расходы на содержание персонала – 331 тыс. рублей;
- Организационные и управленческие расходы (служебные командировки, услуги связи, транспортные услуги) – 2 215 тыс. рублей;
- Другие операционные расходы – 74 тыс. рублей;
- Расходы, связанные с содержанием имущества – 86 тыс. рублей;
- Прочие расходы – 223 тыс. рублей;
- Создание резервов по ссудам и внебалансовым обязательствам кредитного характера – 33,349 тыс. рублей.

Финансовый результат Банка за 2013 год до проведения проводок СПОД составлял 19 764 тыс. рублей убытка.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Исходящий остаток счета 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты равен – 56 042 тыс. рублей.

Для сравнения Финансовый результат Банка за 2012 год с учетом налога на прибыль до проведения проводок СПОД составлял 526 311,8 тыс. рублей убытка, исходящий остаток счета 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты составлял 528 857,8 тыс. рублей.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств Банка

В феврале 2014 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2013 году в размере 238 456,1 тыс. рублей (включая НДС/Л и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2012 года была произведена в марте 2013 года и составляла 153 817,1 тыс. рублей с учетом НДС/Л.

3.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2014 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованием действующего законодательства, в частности:

- касательно бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), в соответствии с изменениями в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступающими в силу с 1 января 2014 года;
- касательно учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В 2013 году Банк не прекращал руководствоваться одним из основополагающих принципов Учетной политики, а именно принципом «непрерывность деятельности», означающим, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМЫМ ФОРМАМ ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Наличные денежные средства	111	361
Всего	111	361

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентском счете	100 077	61 191
Обязательные резервы в Банке России	97 565	69 421
Всего	197 642	130 612

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Средства в кредитных организациях	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	13 150	1 764
Средства на корреспондентских счетах в банка резидентах стран ОЭСР	124 683	1 087 223
Всего	137 833	1 088 987
Резервы	(3)	(18)
Итого с учетом резервов	137 830	1 088 969

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, у Банка нет.

Банк совершал операции с денежной наличностью и осуществлял их учет в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций в рублях, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения платежности и порядка замены поврежденных банкнот и монет.

Учет регулирования отчислений в фонды обязательного резервирования, депонируемых в Центральном Банке РФ, осуществлялся Банком ежемесячно по результатам расчета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Банк отражал в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2013 г., в тыс. рублей	2012 г., в тыс. рублей
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	419 532

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка не было вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 1 января 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости были представлены вложениями в облигации кредитных организаций-резидентов (срок погашения 25 октября 2015 года, купонный доход 9,75%) и ПФИ (базисный актив-иностранная валюта, сделки «своп» и «форвард»).

Вложения в ценные бумаги торгового портфеля, отражаются по справедливой стоимости. Все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена, исходя из их рыночных котировок, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно. В качестве текущей справедливой стоимости (или иной цены рынка, принимаемой для переоценки), Банк использует показатель «средневзвешенная цена» или «рыночная цена», в зависимости от их доступности у организатора торговли, в течение последних 30 дней.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитывались на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определялись по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.

Производные финансовые инструментов (ПФИ) отражались в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 372-П от 4 июля 2011 года.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оценивались и отражались в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, определяется в соответствии с порядком, установленном в соответствующем внутрибанковском документе. При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной.

Характеристики рынка, признаваемого активным, для производных финансовых инструментов с которыми Банк осуществляет сделки, определены в Учетной политике.

Если рынок является для производного финансового инструмента неактивным, Банк определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента расчетным путем в соответствии с пунктом 4.4. Порядка, утвержденного Приказом ФСФР России от 9 ноября 2010 года № 10-67/пз-н.

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществлялась в последний календарный день месяца, на внутримесячную отчетную дату, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

«Чистая ссудная задолженность»

Учет ссудной и приравненной к ней задолженности осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».

Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам осуществлялся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 521 168	7 335 132
Корпоративные кредиты, всего	434 205	–
Итого	4 955 373	7 335 132

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	2013 г.	2012 г.
Кредитные организации и биржи	4 521 168	7 335 132
Юридические лица, всего	450 000	–
в том числе:		
финансовые услуги	450 000	–
Резервы на возможные потери	15 795	–
Чистая ссудная задолженность	4 955 373	7 335 132

Концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	2013 г.	2012 г.
Россия, Москва	1 743 373	945 132
Страны ОЭСР	3 212 000	6 390 000
Чистая ссудная задолженность	4 955 373	7 335 132

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам).

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года Банк просроченных ссуд не имел.

Все предоставленные ссуды имели срок погашения до 30 дней.

Информация о предоставленных ссудах по категориям качества.

По состоянию на 1 января 2013 года все предоставленные Банком ссуды имели 1-ю категорию качества. По состоянию на 1 января 2014 года ссуда, предоставленная ЗАО «Ю Би Эс Секьюритиз», отнесена ко второй категории качества.

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств, осуществлялось в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществлялся методом начисления.

Банк формировал и учитывал резервы на возможные потери по счетам в других банках, прочим активам, внебалансовым обязательствам, расчетам с дебиторами оффшорных зон, срочным сделкам и др. в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2005 года № 1584-У.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства (далее – ОС) отражались в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление. Начисление амортизационных отчислений производилось ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 (по ОС, принятым к учету после 1 января 2003 года).

Затраты, связанные с ремонтом основных средств Банка, относились на соответствующую статью расходов по мере выполнения работ.

Материальные запасы отражались в учете и отчетности по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материальных запасов определялась исходя из затрат на их приобретение, включая наценки (надбавки) поставщиков, расходы на таможенные пошлины, транспортировку. Списание на затраты стоимости материальных запасов производилось единовременно.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2014 года у Банка отсутствовали нематериальные активы, объекты недвижимости, материальные запасы, вложения в строительство объектов основных средств.

Основные средства составляют электронно-вычислительная техника, сетевое и телефонное оборудование.

Движение основных средств в 2013 году представлено в следующей таблице:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	35 235
Поступления	20 921
Выбытие	3 937
На конец года	52 219
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	27 159
Начисленная амортизация	6 327
Выбытие	2 640
На конец года	30 846
Остаточная стоимость на конец года	21 373
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	21 373

Движение основных средств в 2012 году представлено ниже:

Основные средства	Сумма, тыс. рублей
Первоначальная стоимость	
На начало года	32 921
Поступления	2 344
Выбытие	30
На конец года	35 235
Амортизация	
Накопленная амортизация на начало года	21 488
Начисленная амортизация	5 701
Выбытие	30
На конец года	27 159
Остаточная стоимость на конец года	8 076
Резервы	–
Итого с учетом резервов на конец года	8 076

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилась.

Договорных обязательств по приобретению основных средств в 2013 году Банк не имел.

Фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств в 2013 году у Банка не было.

В 2013 году Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов и сроков представлены в таблице:

на 31.12.2013					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые активы					
Проценты	80	–	–	–	80
Начисленные доходы за консультационные услуги	152 687	–	–	–	152 687
Расходы будущих периодов	2 047	2 089	2 903	26 681	33 720
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	–	–	–	91 416	91 416
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	2 523	–	–	14	2 537
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	32 319	37	–	340	32 696
-резидентам	24 338	–	–	340	24 715
-нерезидентам	7 981	–	–	–	7 981
Всего	189 656	2 126	2 903	118 451	313 136
Сумма резерва	93	37	–	340	470
Итого с учетом резерва	189 563	2 089	2 903	118 111	312 666

Просроченная дебиторская задолженность на 01.01.2014 отсутствует.

на 31.12.2012					
Прочие активы	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Свыше 180 дней	Итого, тыс. рублей
Проценты	3 274	–	–	–	3 274
Начисленные доходы за консультационные услуги	44 336	–	–	–	44 336
Расходы будущих периодов	3 357	–	–	–	3 357
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	–	–	–	94 285	94 285
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	796	–	–	–	796
Расчеты по оплаченным Банком требованиям по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:	9 922	–	–	340	10 262
-резидентам	4 158	–	–	340	4 498
-нерезидентам	5 764	–	–	–	5 764
Всего	61 685	–	–	94 625	156 310
Сумма резерва	59	–	–	340	399
Итого с учетом резерва	61 626	–	–	94 285	155 911

Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	2013 г.	2012 г.
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	1 310 464	3 846 074
Средства кредитных организаций	1 310 464	3 846 074

Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов составляют текущие и расчетные счета клиентов юридических и физических лиц, срочных депозитов юридических и физических лиц не было. Средства клиентов представлены в следующих таблицах:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Средства клиентов		
Средства на текущих и расчетных счетах	315 432	1 108 837
Срочные депозиты	–	12 100
Итого по статье	315 432	1 120 937

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
	Сумма, тыс. рублей	Сумма, тыс. рублей
Счета клиентов - юридических лиц по видам экономической деятельности:		
Финансовая деятельность	278 927	1 060 890
Недвижимость	28 365	46 398
Реклама	935	907
Счета клиентов - физических лиц:		
Текущие счета физических лиц	7 206	642
Срочные счета физических лиц	–	12 100
Итого:	315 432	1 120 937

Выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года у Банка не было.

Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

на 31.12.2013		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства	0	0
Проценты к уплате	60	60
Задолженность по расчетам с персоналом	283	283
Обязательства по уплате налогов	120	120
Полученный налог на добавленную стоимость	30 681	30 681
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	1 420	1 420
- резидентам	1 420	1 420
- нерезидентам	0	0
Всего	32 564	32 564

Просроченная кредиторская задолженность на 1 января 2014 года отсутствует.

на 31.12.2012		
Прочие обязательства	До 30 дней	Итого, тыс. рублей
Финансовые обязательства	88	88
Проценты к уплате	2 345	2 345
Задолженность по расчетам с персоналом	96	96
Обязательства по уплате налогов	173	173
Полученный налог на добавленную стоимость	21 841	21 841
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	1 264	1 264
- резидентам	1 259	1 259
- нерезидентам	5	5
Всего	25 807	25 807

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная зadолженность	Кор.счета и прочие активы	Обязательства кредитного характера	Итого
01.01.2012 г.	–	457	–	457
Создание	–	639	–	639
Восстановление	–	679	–	679
01.01.2013 г.	–	417	–	417
Создание	15 795	630	17 550	33 975
Восстановление	–	574	–	574
01.01.2014 г.	15 795	473	17 550	33 818

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 год	2012 год
Сумма курсовых разниц (реализованные, переоценка)	19 012	140 856

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу;

	2013 год	2012 год
Налог на имущество	122	178
Транспортный налог	113	134
НДС, уплаченный за товары и услуги	37 584	35 184
НДС, уплаченный по не уменьшающим НОБ товарам и услугам	2 985	3 031
Уплаченная гос.пошлина	1	2
Уплаченная таможенная пошлина	–	261
Налог на прибыль (20%)	1 520	212
Налог на доходы по ГЦБ (15%)	3 617	5 853
Начисленные (уплаченные) налоги	45 942	44 855

В связи с тем, что за налоговый период 2013 года Банком получен убыток (в том числе в налоговом учете), налог на прибыль по ставке 20% равен нулю. В 2013 году произведена

корректировка налога по результатам проверки, проведенной налоговой инспекцией за предыдущий налоговый период.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов:

В течение 2012 и 2013 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о вознаграждении работникам:

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:	2013 год	2012 год
Заработная плата и премии	644 392	785 963
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с ФОТ	52 490	52 851
Прочие расходы на содержание персонала	19 242	15 154
Расходы на персонал	716 124	853 968

Выбытие объектов основных средств:

	2013 год	2012 год
Финансовый результат от реализации (выбытия) ОС	722	0

Урегулирования судебных разбирательств в 2013 году у Банка не было.

Прочих случаев создания/восстановления резервов в 2013 году у Банка не было.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В 2013 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Уставный капитал Банка на 1 января 2014 года составляет 3 450 000 тыс. рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 3 450 000 тыс. рублей. Единственному участнику принадлежит 100% Уставного капитала.

Последнее увеличение Уставного капитала было произведено 2 ноября 2011 года путем внесения дополнительного взноса Единственным участником в размере 2 200 000 тыс. рублей.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Размер Резервного Фонда по состоянию на 1 января 2014 года составляет 172 500 тыс. рублей (на 1 января 2013 года составляет 172 500 тыс. рублей).

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 115,7% (2012 год: 98,7%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для мгновенного использования, кроме средств, депонированных в Банке России (Фонд обязательных Резервов) и зарезервированных на бирже, в 2013 году не было.

4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Долговые или долевыми инструментами Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность.

4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

ООО «Ю Би Эс Банк» как участник финансового рынка имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2013 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не используемых ввиду ограничений по их использованию в 2013 году, не было.

4.4.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Информация о денежных потоках представлена ниже:

	2013 г., в тыс. рублей	2012 г., в тыс. рублей
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	20 199	2 344
Информация о денежных потоках, необходимых для поддержания операционных возможностей	950 130	1 100 181

Деятельность Банка представляет собой ограниченный спектр направлений, полностью сосредоточенных в Московском регионе. В этой связи Банк не считает необходимым раскрывать сегментацию ни в разрезе типов деятельности, ни в разрезе географических сегментов.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Основными видами рисков Банк считает следующие: рыночный (фондовый, валютный, процентный), кредитный, операционный, риск потери ликвидности, правовой, репутационный и стратегический риски.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Созданная в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет Директоров, однако, кроме него, существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Совет Директоров

Отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Подразделение контроля рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрения принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

Внутренний аудит проводит ежегодную проверку достаточности процедур по управлению рисками, а также выполнение Банком этих процедур. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Основными видами активных операций Банка, обеспечивающими его финансовый результат являются операции купли-продажи на рынке государственных и корпоративных ценных бумаг, операции на рынке межбанковских кредитов (далее МБК) операции на валютном рынке.

В связи с этим, в большей степени основными видами риска, которым подвержен Банк, являются кредитный, рыночный и валютный риски.

При осуществлении активной деятельности Банк подвержен также риску потери ликвидности.

Операционный риск Банка связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Существующая в Банке Стратегия управления банковскими рисками определяет общие подходы и основные направления управления рисками, реализуемые Банком.

Управление указанными рисками осуществляется на основании внутренних документов, разработанных и принятых Банком.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками.

Банк использует трехуровневую систему управления рисками.

Основными задачами Банка в области управления рисками являются: выявление и анализ рисков (1 уровень), оценка допустимости и обоснованности размера рисков, оценка (измерение) отдельных видов рисков (2 уровень), обеспечение быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение или минимизацию риска (мониторинг и контроль) (3 уровень).

Информация, полученная по результатам мониторинга и контроля рисков предоставляется с пояснениями Правлению и Отделу кредитных рисков. На регулярной основе предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей. Ежеквартально Правление получает информацию, необходимую для оценки рисков и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с целью обеспечения всех подразделений Банка доступом к обширной, необходимой и актуальной информации.

С целью своевременной идентификации возможных (потенциальных) негативных событий Банк проводит комплекс мероприятий по различным направлениям деятельности в зависимости от типов риска.

Управление капиталом Банка нацелено на соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, и обеспечение непрерывного функционирования Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, направляемых Банку России.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

По состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 115,7% (на 1 января 2013 года – 98,7%).

Значение собственных средств (капитала) на 1 января 2014 года составило 3 914 474 тыс. рублей (на 1 января 2013 года – 4 001 670 тыс. рублей).

5.1 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

Кредитный риск

Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие предоставления межбанковских кредитов и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов Банк России (по рублям РФ) и UBS AG (по иностранной валюте). Небольшая часть денежных средств размещается для обеспечения расчетов в НКО НРД.

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению кредитным комитетом Банка. Банком были установлены лимиты на Альфа-Банк, Банк Москвы, ВТБ, Банк Глобэкс, Номос Банк, Нордеа Банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Транскредитбанк, которые имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Кроме того, Банком установлены лимиты на значительное количество контрагентов для совершения сделок обратного РЕПО и операций на рынке форекс на срок до одного года. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с UBS AG) проводить запрещено. В дополнение к лимитам концентрации, Банк ограничивает риски на портфельном уровне, отслеживая чувствительность к изменению совокупной позиции от процентной ставки по активам и пассивам.

При осуществлении сделок с ценными бумагами Банк не осуществляет вложения в долевые финансовые инструменты, ограничиваясь долговыми, при этом Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля. Инструментом оперативного управления структурой портфеля служат ограничения по номиналу и лимиты в форме «кредит-дельта» фактора. Последний показывает максимальное изменение рыночной стоимости портфеля при изменении рыночной стоимости бумаги эмитента, формирующей портфель, при изменении (сдвиге) кривой ставки безрисковой доходности на 1 базисный пункт. Таким образом, использование «кредит-дельта» фактора позволяет формировать портфель только из бумаг с низким уровнем волатильности, делая поведение самого портфеля предсказуемым. Кроме того, даже с учетом низкой волатильности портфеля, его совокупный лимит не может превышать по номиналу 150 000 тыс. долларов США. Максимальный «кредит-дельта» фактор по всему портфелю ограничен величиной в 30,000 долларов США, в рамках которых Банк также индивидуально устанавливает лимиты «кредит-дельта» фактора на различные категории эмитентов (суверенные, квазисуверенные и корпоративные), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты отдельной категории эмитентов (данные ограничения, в свою очередь, дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков, устанавливаемых Банком России).

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, в НКО НРД и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG. Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

По состоянию на 1 января 2014 года ссудная задолженность ЗАО «Ю Би Эс Секьюритиз» отнесена ко 2 группе риска с формированием резерва в размере 3,51% от суммы задолженности.

По состоянию на 1 января 2014 году Банком был создан резерв на возможные потери по корреспондентским счетам и прочим активам в размере 473 тыс. рублей (1 января 2013 года: 417 тыс. рублей).

В связи с отсутствием по состоянию на 1 января 2014 года требований к резидентам оффшорных зон, соответствующие резервы не создавались.

В течение 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении величины кредитного риска.

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2014 года:

Активы и обязательства в разрезе	Всего	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Активы				
Средства в других банках	335 472	210 792	124 680	–
Ссудная задолженность	4 955 373	1 743 373	3 212 000	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	21 373	21 373	–	–
Прочие активы	312 666	148 129	164 537	–
Обязательства				
Средства кредитных организаций	1 310 464	1 296	1 309 168	–
Средства юридических лиц-некредитных организаций	308 226	278 638	194	29 394
Вклады физических лиц	7 206	678	6 528	–
Прочие обязательства	32 564	32 564	–	–
Безотзывные обязательства кредитной организации	500 000	500 000	–	–

Анализ страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2013 года:

Активы и обязательства в разрезе	Всего	Россия	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
Активы				
Средства в других банках	1 219 581	132 358	1 087 223	–
Ссудная задолженность	7 335 132	945 132	6 390 000	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 532	419 532	–	–
Основные средства, НМА и материальные запасы	8 076	8 076	–	–
Прочие активы	155 911	102 007	53 904	–
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3 846 074	3 846 074	–	–
Средства юридических лиц-некредитных организаций	1 108 195	1 059 588	687	47 920
Вклады физических лиц	12 742	629	12 113	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 748	140 748	–	–
Прочие обязательства	25 807	25 721	86	–
Безотзывные обязательства кредитной организации	38 938 377	20 817 632	18 120 745	–

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	197 642	–	–	197 642
В т.ч. обязательные резервы	–	97 565	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	–	137 830	–	–	137 830
Чистая ссудная задолженность	434 205	4 521 168	–	–	4 955 373
Прочие активы	61 765	156 917	31	2 537	221 250

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2013 года:

В тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Всего
АКТИВЫ					
Средства кредитных организаций в Банке России	–	130 612	–	–	130 612
В т.ч. обязательные резервы	–	69 421	–	–	69 421
Средства в кредитных организациях	–	1 088 969	–	–	1 088 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	419 532	–	–	419 532
Чистая ссудная задолженность	–	7 335 132	–	–	7 335 132
Прочие активы	17 258	43 543	31	796	61 626

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Банке России	197 642	–	–	197 642
В т.ч. обязательные резервы	97 565	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	137 830	–	–	137 830
Чистая ссудная задолженность	4 955 373	–	–	4 955 373
Прочие активы	61 796	2 537	156 917	221 250

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2013 года.

В тыс. рублей	Финансовый сектор	Физические лица	Услуги	Всего
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Банке России	130 612	–	–	130 612
В т.ч. обязательные резервы	69 421	–	–	69 421
Средства в кредитных организациях	1 088 969	–	–	1 088 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	419 532	–	–	419 532
Чистая ссудная задолженность	7 335 132	–	–	7 335 132
Прочие активы	17 287	796	43 543	61 626

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	–	–	111	111
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	100 077	–	–	100 077
Обязательные резервы в Банке России	–	–	97 565	97 565
Средства в кредитных организациях	137 830	–	–	137 830
Чистая ссудная задолженность	434 205	4 521 168	–	4 955 373
Прочие активы	156 917	–	64 333	221 250

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2013 года:

В тыс. рублей	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционно-банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	–	–	361	361
Средства кредитных организаций в Банке России иные, чем обязательные резервы	61 191	–	–	61 191
Обязательные резервы в Банке России	–	–	69 421	69 421
Средства в кредитных организациях	1 088 969	–	–	1 088 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	419 532	–	419 532
Чистая ссудная задолженность	–	7 335 132	–	7 335 132
Прочие активы	43 543	–	18 083	61 626

Информация о классификации по группам риска (в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2014 года:

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	111	-	-	-	-	-	111
Средства кредитных организаций в Банке России	197 642	-	-	-	-	-	197 642
В т.ч. обязательные резервы	97 565	-	-	-	-	-	97 565
Средства в кредитных организациях	137 572	258	-	-	-	-	137 830
Чистая ссудная задолженность	4 521 168	434 205	-	-	-	-	4 955 373
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	21 373	-	-	21 373
Прочие активы	-	152 633	-	126 313	-	33 720	312 666

Информация о классификации по группам риска(в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков») по состоянию на 1 января 2013 года.

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	361	-	-	-	-	-	361
Средства кредитных организаций в Банке России	87 291	43 321	-	-	-	-	130 612
В т.ч. обязательные резервы	69 421	-	-	-	-	-	69 421
Средства в кредитных организациях	-	1 088 969	-	-	-	-	1 088 969
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	419 532	419 532
Чистая ссудная задолженность	-	7 335 132	-	-	-	-	7 335 132

В тыс. рублей	I	II	III	IV	V	Без группы	Всего
Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	8 076	-	-	8 076
Прочие активы	-	46 841	-	105 713	-	3 357	155 911

16 октября 2012 года Банк открыл кредитную линию ЗАО «Ю Би Эс Секьюритиз» на сумму 950 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года данная кредитная линия была использована в размере 450 000 тыс. руб (на 31 декабря 2012 года – 0 тыс руб). В соответствии с 254-П данный кредит был отнесен во 2-ую категорию качества с формированием резерва в размере 15 795 тыс. руб по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года – 0 тыс. руб). В соответствии с 283-П по внебалансовым обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года в размере 500 000 тыс. руб был создан резерв в размере 17 550 тыс. руб (на 31 декабря 2012 года – 0 тыс. руб).

Банк проводит крайне консервативную политику в области кредитования.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом ООО «Ю Би Эс Банк» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных и нерыночных активов. Формирование активов для предоставления в качестве обеспечения по кредитам Банка России осуществляется с учетом потребности Банка в ресурсах.

Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года составляет 221 250 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года 61 626 тыс. рублей).

Общая сумма кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года составляет 32 564 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2013 года 25 807 тыс. рублей).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года составила 377 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Сведения о длительности просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года (в руб. и коп.):

- от 31 до 90 дней – 37 тыс. рублей;
- свыше 180 дней – 340 тыс. рублей.

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года составляла 340,0 тыс. рублей. Под данную задолженность Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Сведения о длительности просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года (в руб. и коп.):

- свыше 180 дней – 340 тыс. рублей.

В течение 2013 года Банк не списывал просроченную дебиторскую задолженность.

По состоянию на 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банк просроченной задолженности не имел.

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	I	II	III	IV	V	Фактическ и созданный резерв, всего
АКТИВЫ													
Денежные средства	111	-	-	-	-	111	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	197 642	-	-	-	-	197 642	-	-	-	-	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	97 565	-	-	-	-	97 565	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	137 572	261	-	-	-	137 833	3	-	3	-	-	-	3
Чистая ссудная задолженность	4 521 165	450 000	-	-	-	4 971 168	15 795	-	15 795	-	-	-	15 795
Основные средства, НМА и материальные запасы	21 373	-	-	-	-	21 373	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	309 674	3 085	-	-	377	313 136	470	-	93	-	-	377	470

Информация о классификации активов по категориям качества и о размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года.

В тыс. рублей/ Категория качества	I	II	III	IV	V	Всего	Расчетный резерв	I	II	III	IV	V	Фактически созданный резерв, всего
АКТИВЫ													
Денежные средства	361	-	-	-	-	361	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Банке России	130 612	-	-	-	-	130 612	-	-	-	-	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	69 421	-	-	-	-	69 421	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 087 223	1 764	-	-	-	1 088 987	18	-	18	-	-	-	18
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	419 532	-	-	-	-	419 532	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 335 132	-	-	-	-	7 335 132	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	8 076	-	-	-	-	8 076	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	154 014	1 956	-	-	340	156 310	399	-	59	-	-	340	399

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Для каждого финансового инструмента Банка, подверженного рыночному риску, рассчитываются параметры чувствительности данного инструмента к изменению общих рыночных факторов риска, например, чувствительность бумаг долгового рынка к изменению процентных ставок, или чувствительность опционов на акции к изменению уровня фондового индекса. Фактор риска определяется как рыночная переменная, изменение которой может привести к возникновению прибыли или убытка по финансовому инструменту.

Для целей управления и контроля рыночным риском, а также для внутреннего использования гипотетической величины возможных потерь, Банк рассчитывает показатели с использованием Метода оценки стоимости с учетом риска (VaR модель). Для целей внутреннего контроля Банком дополнительно используются данные экстремальных сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Методы оценки рыночного риска по портфелю ценных бумаг VaR и Стресс-тестирование дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными лимитами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не соответствуют методикам оценки рыночного риска. Комитет по управлению рисками Банка может устанавливать дополнительные лимиты по специфическим портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам.

Лимит на риск суверенных государств также может быть установлен Комитетом по управлению рисками Банка, при этом лимит на РФ не устанавливается.

Комитет по управлению рисками Банка вправе устанавливать и изменять лимиты при изменении рыночных условий, включая ухудшение ликвидности рынка.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска.

Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценке риска между подразделениями Банка призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов, а также соответствует сложившейся международной практике.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года представлена далее:

	1 января 2014 г., тыс. рублей	1 января 2013 г., тыс. рублей
Рыночный риск всего, в том числе:	0	142 981
Процентный риск, в том числе:	0	27 374
-специальный процентный риск	0	22 461
- общий процентный риск	0	4 913
Фондовый риск, в том числе:	0	0
-специальный фондовый риск	0	0
-общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	5 727	115 607

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытых валютных позиций на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

По состоянию на 1 января 2014 года величина Валютного риска составила 5,727 тыс. рублей, что составляет 0,15% от собственных средств (капитала), и в соответствии с п.1.7 Положения Банка России № 387-П не включается в расчет Рыночного Риска.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года:

Активы и пассивы в разбивке по валютам	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	111	–	–	–	111
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	197 642	–	–	–	197 642
2.1. Обязательные резервы	97 565	–	–	–	97 565
3. Средства в кредитных организациях	10 523	126 206	446	655	137 830
5. Чистая ссудная задолженность	3 646 205	1 309 168	–	–	4 955 373
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 373	–	–	–	21 373
9. Прочие активы	160 025	152 641	–	–	312 666
10. Всего активов	4 035 879	1 588 015	446	655	5 624 995
12. Средства кредитных организаций	-1 296	-1 309 168	–	–	-1 310 464
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-30 866	-284 566	–	–	-315 432
13.1. Вклады физических лиц	0	-7 206	–	–	-7 206
16. Прочие обязательства	-32 564	–	–	–	-32 564
17. Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17 550	–	–	–	17 550
18. Всего обязательств	-82 276	-1 593 734	–	–	-1 676 010

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2013 года:

Активы и пассивы в разбивке по валютам	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	361	–	–	–	361
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	130 612	–	–	–	130 612
2.1. Обязательные резервы	69 421	–	–	–	69 421
3. Средства в кредитных организациях	1 760	1 086 176	1 033	–	1 088 969
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	419 532	–	–	–	419 532
5. Чистая ссудная задолженность	7 332 690	2 442	–	–	7 335 132
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 076	–	–	–	8 076
9. Прочие активы	119 062	36 849	–	–	155 911
10. Всего активов	8 012 093	1 125 467	1 033	–	9 138 593
II. ПАССИВЫ					
12. Средства кредитных организаций	-3 846 074	–	–	–	-3 846 074
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-54 631	-1 066 306	–	–	-1 120 937
13.1. Вклады физических лиц	-12 113	-629	–	–	-12 742
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-140 748	–	–	–	-140 748
16. Прочие обязательства	-25 807	–	–	–	-25 807
18. Всего обязательств	-4 067 260	-1 066 935	–	–	-5 133 566

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характера и масштабов деятельности Банка требованиям порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источник операционного риска – операционная деятельность Банка (бизнес-процессы, процедуры (включая процедуры управления), технологии и системы, включая системы обработки информации, системы и процедуры внутреннего контроля), персонал, а также внешние процессы и события, в результате которых может реализоваться операционный риск.

Основные принципы управления операционным риском определены во внутренних документах Банка.

Банк проводит регулярный мониторинг операционного риска в целях предупреждения возможности повышения его уровня. Мониторинг осуществляется путем изучения системы показателей операционного риска, определенных в отношении подразделений Банка.

В целях эффективного управления операционными рисками Банк

- обеспечивает поддержание достаточности своего капитала на уровне, соответствующем требованиям регулирующих органов в отношении операционных рисков;
- при наличии возможности использует процедуры страхования возможных потерь по операционным рискам, которые не могут управляться Банком и выходят за рамки его непосредственного контроля, или по операционным рискам, размер возможных потерь по которым является для Банка критическим.

С целью предупреждения (предотвращения) операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банком разработаны и приняты внутренние нормативные документы:

- должностные инструкции сотрудников Банка;
- внутренние регламенты, порядки, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок;
- положение о конфиденциальности;
- организационная структура Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений;
- иные документы, направленные на предупреждение (предотвращение) операционных рисков.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует:

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования;
- разработанный в Банке план действий, направленных на обеспечение непрерывности и восстановление финансово-хозяйственной деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Банк осуществляет самооценку управления операционного риска в рамках проведения проверок Службой внутреннего контроля.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска представлены далее:

	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)
Чистые процентные доходы	210 236	305 541
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	246 044	–
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	–	186 648
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–

	2013 год (тыс. рублей)	2012 год (тыс. рублей)
Комиссионные доходы	4 981	6 599
Прочие операционные доходы	810 286	247 379
За вычетом:		
Комиссионные расходы	18 989	33 864
	1 252 558	712 303
Величина операционного риска	171,417	163,113

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска Единственный участник Банка стремится обеспечить доступность различных источников финансирования. Руководство Банка осуществляет оперативное управление активами, учитывая целевые ориентиры ликвидности и путем ежедневного мониторинга будущих денежных потоков.

В настоящий момент Банком, с учетом наличия поддержки Единственного участника, реализуется метод управления риском ликвидности, который заключается в соблюдении нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Расчет норматива текущей ликвидности НЗ осуществляется в режиме реального времени. Банк осуществляет ежедневное поддержание на заданных уровнях значений соотношения активов и пассивов определенной степени ликвидности (исходя из договорных сроков их погашения). Ответственность за реализацию метода возложена на Отдел контроля рисков.

Банком с целью повышения уровня автономии в планировании своей ликвидности разрабатывается и внедряется метод расчета балансовых разрывов ликвидности в разрезе стандартных временных интервалов и валюты, определение в их рамках разрывов ликвидности, когда обязательства, связанные с поставкой ликвидных средств, превышают требования, и расчет стоимости их замещения по штрафной процентной ставке, представляющей кредитный спред сверх кривой безрисковой доходности, умноженный на соответствующую длительность интервала.

Комитет по управлению рисками Банка осуществляет и принимает решения в области контроля и управления риском потери ликвидности.

По состоянию на 1 января 2014 года норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 440,7% (на 1 января 2013 года – 101,6%), норматив текущей ликвидности НЗ составил 1153,6% (на 1 января 2013 года – 176,9%).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Основной целью управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Банк осуществляет управление правовым риском путем выявления и оценки правового риска, мониторинга действующего законодательства, контроля и/или минимизации правового риска.

Для определения уровня правового риска Банк оценивает:

- существенные изменения действующего законодательства, нормативных актов регулирующих органов;
- состояние договорных отношений с основными контрагентами;
- количество жалоб и претензий к Банку;
- содержание жалоб и претензий, суммы заявляемых в них требований, а также размеры возможных санкций;
- число и размеры выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов;
- случаи нарушения Банком законодательства;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- иные события, которые, по мнению Юридического отдела, могут повлиять на уровень правового риска.

Юридический Отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- осуществляет постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на деятельность Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- осуществляет контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой Единственному участнику, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- внедряет контрольные процедуры установленные для международных финансовых организаций, в том числе, на основе закона Sarbanes-Oxley;
- обеспечивает доведение до всех сотрудников Банка обязательных для исполнения законодательных требований и международных норм и стандартов ведения бизнеса

путем ежегодной обязательной аттестации сотрудников в виде прохождения электронных обучающе-экзаменационных экспресс-курсов;

- анализирует претензии и требования третьих лиц к Банку по их содержанию и количественным характеристикам (количество претензий, суммы заявляемых требований, вероятность применения санкций со стороны третьих лиц по претензиям).

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Мониторинг деловой репутации Банка, его Единственного Участника, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций на постоянной основе осуществляет Отдел по обеспечению соблюдения международных контролирующих норм, а также привлекаемые для этой цели третьи лица и эксперты группы компаний UBS.

Стратегический риск

Стратегический риск представляет собой риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений, в рамках решения вопросов: позиционирования Банка на рынке, определения его конкурентных преимуществ и слабых сторон, выборе приоритетных направлений, определения стратегии развития отдельных направлений и Банка в целом, выбора ключевых показателей и определения целевых уровней, которые планируется достичь.

В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется Стратегическим Планом развития Банка, разработанным на срок до конца 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде.

Стратегический план формируется, как правило, на трехлетний срок и может корректироваться в зависимости от экономической конъюнктуры, приоритетности и реализации задач, и иных факторов. Отчет о реализации Стратегического плана выносится на рассмотрение Советом Директоров Банка не реже одного раза в год.

Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатком ресурсов, в т.ч. финансовых, материально-технических и персонала для достижения стратегических целей Банка.

В Банке создана специальная рабочая группа, осуществляющая разработку и контролирующая реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет SWOT-анализ;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических бизнес-планов;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

По состоянию на 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2013 года требования не являются просроченными).

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2014 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	124 683	–	–	–	–	–	124 683
Чистая ссудная задолженность	3 212 000	–	–	–	–	434 205	3 646 205
Прочие активы	153 349	–	–	–	–	120	153 469
Средства кредитных организаций	1 309 168	–	–	–	–	–	1 309 168
Средства на счетах клиентов	–	–	–	–	6 528	308 226	314 754
Безотзывные обязательства	–	–	–	–	–	500 000	500 000

В 2013 и 2012 годах сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	239 142	–	–	–	–	249	239 391
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	239 142	–	–	–	–	–	239 142
В т.ч. от ссуд, предоставленных клиентам не кредитным организациям	–	–	–	–	–	249	249
Процентные расходы	696	–	–	–	591	–	1 287
В т.ч. от размещенных средств в кредитных организациях	696	–	–	–	–	–	696

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	-	-	-	-	591	-	591
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	517 939	-	-	-	0	-10 745	507 194
Прочие операционные доходы	810 286	-	-	-	-	-	810 286
Операционные расходы	-	-	-	-	189 971	90 498	280 469

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2013 года.

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Средства в кредитных организациях	933 181	-	-	-	-	-	933 181
Прочие активы	46 831	-	-	-	2	331	47 164
Чистая ссудная задолженность	6 390 000	-	-	-	-	-	6 390 000
Средства на счетах клиентов	-	-	-	-	12 113	1 103 398	1 115 511
Безотзывные обязательства	18 120 745	-	-	-	-	1 147 778	19 268 533

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

В тыс. рублей	Головная кредитная организация	Дочерние организации	Зависимых хозяйственных обществ	Участников совместной деятельности	Основного управленческого персонала	Компании, находящиеся под общим контролем	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	155 294	-	-	-	-	-	155 294
Процентные расходы	4 626	-	-	-	614	74	5 314
В т.ч. по привлеченным средствам клиентов-некредитных организаций	-	-	-	-	614	74	688
Чистые доходы от операций с	- 1 010 563	-	-	-	-	72 095	-938 468

иностранной валютой							
Прочие операционные доходы	206 190	-	-	-	-	-	206 190

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

К основному управленческому персоналу Банк относит:

- Председателя Правления Банка;
- Членов Правления;
- Заместителей Председателя Правления;
- Главного бухгалтера.

Списочная численность персонала на 31 декабря 2013 года – 95 человек, из них:

- Численность основного управленческого персонала – 3 человек.

Основному управленческому персоналу осуществляется выплата краткосрочного вознаграждения в соответствии с трудовым соглашениям и включает в себя:

- заработную плату за истекший месяц;
- ежемесячную/ежеквартальную премии, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка;
- премию по итогам работы за год, в зависимости от достигнутых результатов деятельности Банка за истекший год.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией в 2013 году.

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, рубли, за 2013 год	Размер вознаграждения, рубли, за 2012 год
	Правление Банка	
Заработная плата	22 491 352,64	21 833 975,15
Премия	–	97 653,90
Оплата отпуска	3 224 196,62	2 815 757,87
Материальная помощь	–	–
Прочие выплаты	–	–
Годовая премия за 2012 год	–	13 085 540,36
Годовая премия за 2013 год	15 200 075,31	–
Страховые взносы	1 697 154,51	1 616 375,82
ИТОГО:	42 612 779,08	39 449 303,10
	Прочий ключевой управленческий персонал	
Заработная плата	72 941 869,16	48 546 515,97
Премия	–	292 961,71
Оплата отпуска	9 456 214,82	5 502 226,17
Материальная помощь	–	47 287,80
Прочие выплаты	18 792 732,96	10 193 660,68
Годовая премия	38 708 572,55	12 994 067,70
Страховые взносы	7 458 529,60	4 546 250,71
ИТОГО:	147 357 919,09	82 122 970,74

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены Положением «О порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплатах ООО «Ю Би Эс Банк», формирование и распределение премиальных фондов

подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Председателем Правления Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда и иных стимулирующих выплат ООО «Ю Би Эс Банк».

СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»), способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) опубликована в средствах массовой информации.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность путем размещения на официальном сайте ООО "Ю Би Эс Банк" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" - www.ooo-ubs-bank.com.

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч



Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

Исполнитель
М.А. Узунова
+7 495 648 23 38

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

